

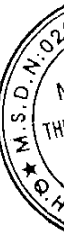
Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Đông Nam Á
Số 25 Trần Hưng Đạo - quận Hoàn Kiếm
Thành phố Hà Nội - Việt Nam

Báo cáo Tài chính hợp nhất
Quý II năm 2018
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần
Đông Nam Á

Báo cáo tài chính hợp nhất

Quý II năm 2018



MỤC LỤC

	<u>Trang</u>
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	3
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	5
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	6
BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	8

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/06/2018 triệu đồng	31/12/2017 triệu đồng
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc đá quý	III.1	803,037	735,333
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	III.2	1,554,076	3,409,370
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	III.3	16,755,633	17,229,949
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		13,281,484	15,168,298
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		3,474,149	2,061,651
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	III.4	5,746,896	4,460,342
1	Chứng khoán kinh doanh		5,746,896	4,460,342
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	III.5	3,921	10,911
VI	Cho vay khách hàng		75,222,303	69,921,052
1	Cho vay khách hàng	III.6	75,875,118	70,525,510
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	III.7	(652,815)	(604,458)
VII	Hoạt động mua nợ		32,201	41,832
1	Mua nợ		41,832	41,832
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(9,631)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	III.8	21,107,770	22,060,211
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		17,833,466	18,248,264
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4,507,858	4,876,430
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(1,233,554)	(1,064,483)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	III.9	179,024	179,024
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		72,000	72,000
4	Đầu tư dài hạn khác		107,024	107,024
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	Tài sản cố định		783,724	374,686
1	Tài sản cố định hữu hình	III.10	231,932	230,084
-	- Nguyên giá		592,589	571,560
-	- Giá trị hao mòn lũy kế		(360,657)	(341,476)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
-	- Nguyên giá		-	-
-	- Giá trị hao mòn lũy kế		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	III.11	551,792	144,602
-	- Nguyên giá		660,473	242,951
-	- Giá trị hao mòn lũy kế		(108,681)	(98,349)
XI	Bất động sản đầu tư	III.12	247,661	260,921
-	- Nguyên giá		253,196	266,115
-	- Giá trị hao mòn lũy kế		(5,535)	(5,194)
XII	Tài sản Có khác	III.13	7,047,319	6,325,329
1	Các khoản phải thu		1,762,873	1,570,119
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,499,914	2,525,250
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		1,793,490	2,238,918
5	Dự phòng rủi ro cho tài sản Có nội bảng khác		(8,958)	(8,958)
	TỔNG TÀI SẢN		129,483,565	125,008,960

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Đông Nam Á

Số 25 Trần Hưng Đạo - quận Hoàn Kiếm

Thành phố Hà Nội - Việt Nam

Báo cáo Tài chính hợp nhất

Quý II năm 2018

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2018 triệu đồng	31/12/2017 triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	III.14	296,372 ✓	310,758
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	III.15	24,361,949 ✓	32,601,506 ✓
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		13,990,716	18,711,084
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		10,371,233	13,890,422
III	Tiền gửi của khách hàng	III.16	88,633,966 ✓	80,039,516 ✓
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	III.17	-	393
VI	Phát hành giấy tờ có giá	III.18	7,228,000 ✓	3,728,000 ✓
VII	Các khoản nợ khác	III.19	2,624,513 ✓	2,154,182 ✓
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2,501,094	1,797,500
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		123,419	356,682
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		<u>123,144,800 /</u>	<u>118,834,355 /</u>
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	III.20	6,338,765 ✓	6,174,605 ✓
1	Vốn của tổ chức tín dụng		5,465,826	5,465,881
	- Vốn điều lệ		5,465,826	5,465,826
	- Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		-	32
	- Vốn khác		-	23
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		219,413	219,358
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(84,429)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		737,955	489,366
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		<u>129,483,565 ✓</u>	<u>125,008,960 ✓</u>
STT CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
		Thuyết minh	30/06/2018 triệu đồng	31/12/2017 triệu đồng
1	Bảo lãnh vay vốn		104,043 ✓	104,043 ✓
2	Cam kết giao dịch hối đoái		110,955,658	77,715,724
	Cam kết mua ngoại tệ		7,631,689	12,821,780
	Cam kết bán ngoại tệ		7,646,249	12,856,973
	Cam kết giao dịch hoán đổi		95,677,719	52,036,971
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		702,023	350,549
5	Bảo lãnh khác		1,211,987	1,095,660
6	Các cam kết khác		12,198,076 ✓	5,515,574 ✓

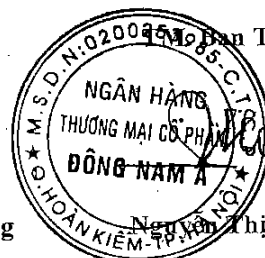
Người lập

Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Hoài Phương

Chủ tịch Hội đồng Quản trị / Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý II năm 2018

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II năm 2018		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	III.21	2,084,556	1,978,389	4,187,006	3,591,492
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	III.22	1,391,106	1,445,691	2,964,677	2,697,432
I.	Thu nhập lãi thuần		693,450	532,698	1,222,328	894,060
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		62,376	92,075	104,528	123,336
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		42,897	69,930	61,553	85,145
II.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		19,479	22,145	42,975	38,191
III.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		71,973	(1,357)	95,953	8,150
IV.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán		30,825	-	31,224	-
V.	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	III.23	3,818	37,739	25,157	46,890
7	Thu nhập từ hoạt động khác		3,702	759	4,083	1,150
8	Chi phí hoạt động khác		1,025	234	1,105	73
VI.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		2,677	525	2,978	42
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	III.24	350	1,710	350	1,710
VIII.	Chi phí hoạt động		416,111	305,288	799,223	590,38
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		406,461	288,173	621,743	399,05
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		258,700	211,368	361,853	269,00
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		147,762	76,805	259,890	130,04
9	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành tạm tính		2,000	25,733	2,200	25,93
10	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại tạm tính		-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		2,000	25,733	2,200	25,93
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		145,762	51,072	257,690	104,11

Người lập

Nghiêm Thị Thu Nga

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Hoài Phương



TM. Ban Tổng Giám đốc

Nghiêm Thị Thu Hương

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2018 đến 30/06/2018

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2018 đến 30/06/2018 triệu đồng	Từ 01/01/2017 đến 30/06/2017 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	3,212,342	2,389,329
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(2,261,083)	(2,324,154)
03.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	49,533	38,054
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	154,581	55,049
05.	Thu nhập khác	1,404	259
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	1,653	200
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(768,774)	(559,862)
08.	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	(49,843)	(21,246)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	339,813	(422,371)
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>	(7,640,440)	(8,678,872)
09.	Biến động các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	(1,412,498)	1,396,499
10.	Biến động các khoản về kinh doanh chứng khoán	(871,756)	(5,205,736)
11.	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	6,990	-
12.	Biến động các khoản cho vay khách hàng	(4,965,624)	(4,849,744)
13.	Biến động nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng	(152,452)	-
14.	Biến động khác về tài sản hoạt động	(245,100)	(19,891)
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>	3,645,396	3,782,390
15.	Biến động các khoản nợ chính phủ và NHNN	(14,386)	452,435
16.	Biến động các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(8,239,557)	(921,287)
17.	Biến động tiền gửi của khách hàng	8,594,450	4,281,104
18.	Biến động phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	3,500,000	-
19.	Biến động vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(393)	-
20.	Biến động các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(39,202)
21.	Biến động khác về công nợ hoạt động	(194,718)	9,340
22.	Chi từ quỹ của tổ chức tín dụng	-	-
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(3,655,231)	(5,318,853)

STT	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2018	Từ 01/01/2017
		đến 30/06/2018	đến 30/06/2017
		triệu đồng	triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01.	Mua sắm tài sản cố định	(10,294)	(81,448)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
03.	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
04.	Mua sắm bất động sản đầu tư	(8,759)	(17,784)
05.	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	15,120	55,599
06.	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
07.	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
08.	Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
09.	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	350	1,710
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(3,583)	(41,923)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01.	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	-
02.	Tiền thu/(chi) từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
03.	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
04.	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	-
05.	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
06.	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(3,674,404)	(5,360,772)
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	19,313,001	13,828,843
VI.	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	15,638,597	8,468,071

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

Người lập *N*

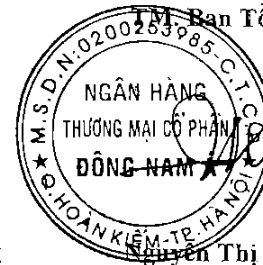
Kế toán trưởng

N

N

Nghiêm Thị Thu Nga

Nguyễn Thị Hoài Phương



T.M. Ban Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Thu Hương

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2018

I- Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã Hội Chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0051/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 03 năm 1994.

Thời hạn có giá trị hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng Quản trị

Lê Văn Tân	Chủ tịch HĐQT (được bầu từ ngày 11/04/2018)
Nguyễn Thị Nga	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT (được bầu từ ngày 11/04/2018)
Lê Thu Thủy	Phó Chủ tịch HĐQT
Khúc Thị Quỳnh Lâm	Phó Chủ tịch HĐQT
Hoàng Minh Tân	Thành viên HĐQT
Bùi Trung Kiên	Thành viên HĐQT
Ngô Thị Nhài	Thành viên HĐQT độc lập

4. Thành phần Ban Tổng giám đốc

Bà Lê Thu Thủy	Tổng Giám đốc (bổ nhiệm từ ngày 10/05/2018)
Ông Lê Quốc Long	Phó Tổng Giám đốc Thường trực (bổ nhiệm từ ngày 20/06/2018)
Ông Nguyễn Tuấn Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Đình Khoán	Phó Tổng Giám đốc
Bà Trần Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Mạnh Phú	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 20/06/2018)

5. Trụ sở chính

Số 25 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Thành phố Hà Nội - Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018, Ngân hàng có một (1) Trụ sở chính; một (1) văn phòng đại diện trong nước; ba mươi chín (39) chi nhánh; một trăm hai mươi ba (123) điểm giao dịch trên cả nước và một (1) công ty con.

6. Công ty con và công ty liên kết

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018, ngân hàng có công ty con và công ty liên kết sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng	Lĩnh vực kinh doanh
Công ty con			
Công ty TNHH một thành viên quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	QĐ số 2592/QĐ-NHNN ngày 03/12/2008	100%	Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản
Công ty liên kết			
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Vietcombank - Cardif	QĐ số 55GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 23 tháng 10 năm 2008	12%	Kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên: Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018, Ngân hàng có 3.282 nhân viên

II - Các chính sách kế toán chủ yếu

1. Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ được sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (“VNĐ” hoặc “Đồng”) và được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ là triệu đồng làm tròn đến hàng triệu gần nhất.

Các nghiệp vụ mua/bán ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng tại thời điểm phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch lãi/lỗ từ các nghiệp vụ này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối kỳ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do đánh giá lại tỷ giá được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán cuối kỳ và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm tài chính.

3. Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được lập theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam. Các báo cáo tài chính riêng được soạn lập theo nguyên tắc giá gốc

Ngoài ra, Ngân hàng cũng đã soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam, và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

4. Các công cụ tài chính phái sinh

Đối với các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị Đồng Việt Nam của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn/hoán đổi và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản - “Công cụ phái sinh tiền tệ và các tài sản tài chính khác” nếu dương hoặc khoản mục công nợ - “Công cụ phái sinh tiền tệ và các khoản nợ tài chính khác” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ vào khoản mục “Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” theo kỳ hạn của hợp đồng. Các hợp đồng này được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được hạch toán vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên Bảng cân đối kế toán trong năm và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối năm tài chính.

5. Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự thu, dự chi. Trường hợp đến kỳ hạn trả nợ mà khách hàng không trả được đúng hạn, số lãi phải thu tương ứng đã hạch toán thu nhập sẽ được thoái thu và theo dõi ngoại bảng. Khi thu được, Ngân hàng ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

6. Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ bao gồm thu nhập nhận được và chi phí phát sinh liên quan đến dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Thu nhập và chi phí dịch vụ được ghi nhận khi kết quả giao dịch được xác định một cách đáng tin cậy và thỏa mãn tất cả 4 (bốn) điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày của bảng cân đối kế toán; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

7. Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn dưới 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ 1 năm đến 5 năm; các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

a. Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 1 năm 2013 (“Thông tư 02”) và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (“Thông tư 09”). Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng được phân thành năm nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và dựa trên các yếu tố định lượng như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn;

Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Các khoản nợ quá hạn từ 10 đến 90 ngày;

Các khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Các khoản nợ quá hạn từ 91 đến 180 ngày;

Nợ gia hạn nợ lần đầu;

Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng.

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Các khoản nợ quá hạn từ 181 đến 360 ngày;

Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày tính theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;

Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai.

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

Nợ quá hạn trên 360 ngày;

Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;

Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai;

Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

AV

Nợ được phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi:

Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu 3 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 1 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn; và

Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi:

Xảy ra các biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng (thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh, môi trường kinh tế);

Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;

Nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật;

Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;

Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo quy định tại điểm (iii), (iv) và (vi) từ 1 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.

b. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

	Tỷ lệ dự phòng
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng cụ thể được lập cho từng quý theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng đến thời điểm cuối ngày của ngày làm việc cuối cùng của quý trước trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Riêng đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng đến thời điểm cuối ngày của ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm (ngày 30 tháng 11). Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

Theo Thông tư 02, dự phòng chung được trích lập cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể. Dự phòng tín dụng chung được tính bằng 0,75% trên toàn bộ dư nợ tín dụng từ nhóm 1 tới nhóm 4 tại ngày 30 tháng 11.

c. Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5

8. Đầu tư chứng khoán

Đầu tư chứng khoán được phân loại thành 3 loại theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009: i) chứng khoán kinh doanh, ii) chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn hoặc iii) chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán. Ngân hàng phải phân loại chứng khoán ngay tại thời điểm mua.

a. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn, được mua và nắm giữ trong thời gian không quá một năm nhằm thu lợi do chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc. Dự phòng được trích lập đối với các loại chứng khoán kinh doanh khi có sự giảm giá trị thị trường so với giá trị ghi sổ của những chứng khoán đó. Lãi lỗ từ việc bán chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Giá vốn của chứng khoán kinh doanh được xác định theo phương pháp giá đích danh.

b. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ mà Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Việc phân loại lại sau khi mua chỉ được thực hiện tối đa một lần đối với mỗi khoản mục chứng khoán đã đầu tư theo hướng dẫn tại Công văn 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Lợi nhuận thu được từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sau khi mua được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lợi nhuận từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn trước khi mua sẽ được trừ vào giá trị khoản chứng khoán đó.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư"

c. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ, cũng được phản ánh trên tài khoản riêng.

AV

Trong thời gian nắm giữ chứng khoán nợ, chứng khoán được ghi nhận theo mệnh giá trừ/cộng giá trị chiết khấu/phụ trội còn lại của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán sau khi được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm vào giá trị của chính chứng khoán đó đối ứng với tài khoản lãi dự thu; số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên mục "Lãi/ (lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

9. Đầu tư vào công ty con

Đầu tư vào công ty con được hạch toán theo giá gốc

10. Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là tất cả các công ty trong đó Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải kiểm soát, thường được thể hiện thông qua việc sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết ở công ty đó, nhưng không phải là công ty con của Ngân hàng. Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu và được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Khoản đầu tư của Ngân hàng vào các công ty liên kết bao gồm lợi thế thương mại phát sinh khi đầu tư, trừ đi những khoản giảm giá tài sản lũy kế. Các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ giữa Công ty với các bên liên kết sẽ được loại trừ tới mức tương ứng với phần lợi ích của Công ty trong các bên liên doanh, liên kết theo quy định kế toán hiện hành. Các chính sách kế toán của các bên liên kết được thay đổi khi cần thiết để đảm bảo sự nhất quán với chính sách kế toán mà Ngân hàng áp dụng.

11. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vốn từ hoặc dưới 11% quyền biểu quyết vào các công ty niêm yết và chưa niêm yết được Ngân hàng nắm giữ mà không có ý định bán đi trong vòng +2 tháng kể từ ngày lập bảng cân đối kế toán. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn khác này được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ dự phòng rủi ro. Ngân hàng trích dự phòng rủi ro cho các khoản đầu tư dài hạn khác nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư).

12. Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Khấu hao và hao mòn

Tài sản cố định được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính hoặc theo thời hạn của Giấy phép Hoạt động Ngân hàng Thương mại Cổ phần nếu ngắn hơn. Thời gian khấu hao của các tài sản cố định như sau:

Nhà cửa	8 – 50 năm
Máy móc thiết bị	6 – 15 năm
Phương tiện vận tải	8 – 10 năm
Thiết bị văn phòng	5 – 8 năm

Tài sản cố định hữu hình khác	5 – 8 năm
Phần mềm vi tính	8 – 15 năm

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

Thanh lý

Lãi và lỗ do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

13. Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn ban đầu không quá 3 tháng.

14. Dự phòng trợ cấp thôi việc

Theo Luật Lao động Việt Nam, người lao động của Ngân hàng đã làm việc thường xuyên đủ 12 tháng trở lên được hưởng khoản trợ cấp thôi việc. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Ngân hàng chi trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp thôi việc của người lao động được trích trước cuối mỗi kỳ báo cáo theo tỷ lệ bằng một nửa mức lương bình quân tháng cho mỗi năm làm việc. Mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc dựa trên mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến trước ngày lập bảng cân đối kế toán riêng này.

Khoản trích trước này được sử dụng để trả một lần khi người lao động chấm dứt hợp đồng lao động theo quy định hiện hành.

15. Thuế thu nhập hiện hành và hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp bao gồm toàn bộ số thuế thu nhập tính trên thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp. Chi phí thuế thu nhập bao gồm chi phí thuế thu nhập hiện hành và chi phí thuế thu nhập hoãn lại.

Thuế thu nhập hiện hành là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành. Thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng kỳ hay một kỳ khác.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục này. Thuế thu nhập hoãn lại không được ghi nhận khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

16. **Vốn chủ sở hữu**

Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông hoặc quyền chọn được ghi nhận là một khoản giảm trừ vốn chủ sở hữu.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng tại thời điểm báo cáo.

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các nhà đầu tư/cổ đông sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ của Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Ngân hàng đang trích lập bổ sung các quỹ dự phòng như sau:

Quỹ dự phòng tài chính: 10% của lợi nhuận sau thuế và không vượt quá 25% vốn điều lệ của Ngân hàng;
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% của lợi nhuận sau thuế và không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng.

17. **Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Ngân hàng chịu rủi ro**

Nhận ủy thác là việc Ngân hàng nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay của Chính phủ, các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài giao cho tổ chức tín dụng để sử dụng theo các mục đích chỉ định, tổ chức tín dụng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn.

Số tiền vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay được ghi nhận là một khoản phải trả trong các báo cáo tài chính riêng.

III - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

1. Tiền mặt, vàng bạc đá quý

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
Tiền mặt bằng VND	683,059	589,544
Tiền mặt bằng ngoại tệ	119,365	144,084
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	-	-
Vàng phi tiền tệ	613	1,705
Kim loại quý, đá quý khác	-	-
Tổng	<u>803,037</u>	<u>735,333</u>

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	<u>1,554,076</u>	<u>3,409,370</u>
- Bằng VND	1,355,745	3,112,384
- Bằng ngoại tệ	198,331	296,986
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)	-	-
Tiền gửi khác	-	-
Tổng	<u>1,554,076</u>	<u>3,409,370</u>

3. Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
3.1 Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	8,635,084	8,432,513
- Bằng VND	8,256,910	7,822,347
- Bằng ngoại hối	378,174	610,166
Tiền gửi có kỳ hạn	4,646,400	6,735,785
- Bằng VND	3,728,200	5,367,860
- Bằng ngoại tệ, vàng	918,200	1,367,925
- Dự phòng rủi ro	-	-
Tổng	<u>13,281,484</u>	<u>15,168,298</u>

3.2 Cho vay các TCTD khác

	<u>30/06/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
- Bằng VND	<u>3,474,149</u>	<u>2,061,651</u>
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	3,474,149	2,061,651
- Bằng ngoại hối	-	-
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Dự phòng rủi ro	-	-
Tổng	<u>3,474,149</u>	<u>2,061,651</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u>16,755,633</u>	<u>17,229,949</u>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	8,120,549	8,797,436
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	8,120,549	8,797,436

4. Chứng khoán kinh doanh

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Chứng khoán Nợ	5,746,896	4,460,342
- Chứng khoán Chính phủ	4,721,445	4,170,298
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	875,451	290,044
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	150,000	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Tổng	5,746,896	4,460,342

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Chứng khoán Nợ:	5,746,896	4,460,342
- Đã niêm yết	4,867,222	4,460,342
- Chưa niêm yết	879,674	-
Chứng khoán Vốn:	-	-
- Đã niêm yết	-	-
- Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán kinh doanh khác:	-	-
- Đã niêm yết	-	-
- Chưa niêm yết	-	-
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
Tổng	5,746,896	4,460,342

5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng(theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu đồng	Nợ phải trả Triệu đồng	Giá trị thuần Triệu đồng
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018				
<i>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	49,210,735	49,090,098	49,086,177	3,921
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2,800,695	2,802,928	2,817,609	(14,681)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	46,410,040	46,287,170	46,268,568	18,602
<i>Công cụ tài chính phái sinh khác</i>	-	-	-	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017				
<i>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	27,179,067	27,348,603	27,337,692	10,911
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	4,992,218	4,994,841	4,970,925	(23,916)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	22,186,849	22,353,762	22,366,767	13,005
<i>Công cụ tài chính phái sinh khác</i>	-	-	-	-

6. Cho vay khách hàng

	30/06/2018 triệu đồng	31/12/2017 triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	74,739,325	69,375,485
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	360	1,283
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	434,251	430,560
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	701,182	718,182
Tổng	75,875,118	70,525,510

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/06/2018 triệu đồng	31/12/2017 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	74,320,480	69,089,510
Nợ cần chú ý	118,590	123,079
Nợ dưới tiêu chuẩn	398,416	203,597
Nợ nghi ngờ	100,646	116,282
Nợ có khả năng mất vốn	235,804	274,860
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	701,182	718,182
Tổng	75,875,118	70,525,510

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Nợ ngắn hạn	18,256,916	13,180,554
Nợ trung hạn	30,380,129	30,951,570
Nợ dài hạn	26,536,891	25,675,204
Nợ cho vay được khoan hồng và nợ chờ xử lý	701,182	718,182
Tổng	75,875,118	70,525,510

- Phân tích cho vay theo loại tiền tệ

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Cho vay bằng VND	72,190,626	67,378,911
Cho vay bằng ngoại tệ	3,684,492	3,146,599
Tổng	75,875,118	70,525,510

7. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung	Dự phòng chung
	triệu đồng	triệu đồng
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ tại 01/01/2018	506,454	98,004
Dự phòng rủi ro trích lập/hoàn nhập trong kỳ	33,987	166,821
Sử dụng dự phòng	-	152,451
Số dư cuối kỳ tại 30/06/2018	540,441	112,374
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ tại 01/01/2017	413,241	130,357
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	93,213	(5,353)
Dự phòng giảm do xử lý nợ/xử lý bán nợ sang VAMC	-	(27,000)
Số dư cuối kỳ tại 31/12/2017	506,454	98,004

8. Chứng khoán đầu tư

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	17,833,466	18,248,264
- Chứng khoán Chính phủ	8,947,125	9,340,171
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	4,496,619	4,195,438
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	2,909,722	3,012,655
- Chứng chỉ tiền gửi do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	1,480,000	1,700,000
	-	-
b. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
b. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(22,592)	(20,346)
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	(22,592)	(20,346)
- Dự phòng cụ thể	-	-
Tổng	17,810,874	18,227,918
8.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
a. Giá trị chứng khoán:		
Giá trị chứng khoán (không bao gồm trái phiếu do VAMC phát hành)	319,364	319,364
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	319,364	319,364
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
b. Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	-
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-
- Dự phòng cụ thể	-	-
Tổng	319,364	319,364
8.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành		
- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	4,188,494	4,557,066
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(1,210,962)	(1,044,137)
Tổng	2,977,532	3,512,929
Tổng "Chứng khoán đầu tư"	21,107,770	22,060,211

8.4 Tình trạng niêm yết của chứng khoán đầu tư

	30/06/2018	31/12/2017
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	17,833,466	18,248,264
Chứng khoán chính phủ	8,947,125	9,340,171
- Đã niêm yết	8,947,125	9,340,171
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	4,496,619	4,195,438
- Đã niêm yết	1,046,619	795,438
- Chưa niêm yết	3,450,000	3,400,000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2,909,722	3,012,655
- Chưa niêm yết	2,909,722	3,012,655
Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	1,480,000	1,700,000
- Chưa niêm yết	1,480,000	1,700,000
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4,507,858	4,876,430
Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	-	-
- Đã niêm yết	-	-
- Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	4,507,858	4,876,430
- Đã niêm yết	-	-
- Chưa niêm yết	4,507,858	4,876,430
Tổng	<u>22,341,324</u>	<u>23,124,694</u>

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:

	30/06/2018	31/12/2017
	<u>triệu đồng</u>	<u>triệu đồng</u>
Khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Đầu tư vào công ty liên kết	72,000	72,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	107,024	107,024
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
Tổng	<u>179,024</u>	<u>179,024</u>

10. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	2,713	272,040	204,268	82,335	10,204	571,560
Số tăng trong kỳ	15,590	2,302	2,382	1,429	-	21,703
- Mua trong kỳ	-	651	2,382	1,429	-	4,462
- Đầu tư XD/CB hoàn thành	-	-	-	-	-	-
- Tăng khác	15,590	1,651	-	-	-	17,241
Số giảm trong kỳ	-	428	-	199	47	674
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	428	-	199	47	674
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	18,303	273,913	206,651	83,565	10,157	592,589
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	2,178	137,013	133,951	60,159	8,176	341,476
Số tăng trong kỳ	87	9,747	6,244	3,405	293	19,776
- Khấu hao trong kỳ	87	9,747	6,244	3,405	293	19,776
- Tăng khác	-	-	-	-	-	-
Số giảm trong kỳ	-	349	-	199	47	595
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	349	-	199	47	595
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	2,265	146,411	140,194	63,364	8,423	360,656
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	535	135,027	70,318	22,176	2,028	230,084
Tại ngày cuối kỳ	16,037	127,502	66,455	20,201	1,735	231,932

11. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm kế toán	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	0	234,463	8,488	242,951
- Mua trong kỳ	-	21,422	-	21,422
- Tạo ra từ nội bộ doanh nghiệp	-	-	-	-
- Tặng do hợp nhất kinh doanh	-	-	-	-
- Tặng khác	396,100	-	-	396,100
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	396,100	255,885	8,488	660,473
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	92,878	5,471	98,349
- Khấu hao trong kỳ	-	9,910	422	10,332
- Tặng khác	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	102,787	5,893	108,681
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	0	141,586	3,017	144,602
Tại ngày cuối kỳ	396,100	153,098	2,595	551,792

12. Bất động sản đầu tư

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	225,523	40,592	266,115
Số tăng trong kỳ	8,759	-	8,759
Số giảm trong kỳ	21,678	-	21,678
Số dư cuối kỳ	212,604	40,592	253,196
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	-	5,194	5,194
Số tăng trong kỳ	-	341	341
Số giảm trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	5,535	5,535
Giá trị còn lại			
Tại ngày đầu kỳ	225,523	35,398	260,920
Tại ngày cuối kỳ	212,604	35,057	247,661

13. Tài sản Có khác

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	11,431	19,967
2. Các khoản phải thu	5,251,356	4,075,402
3. Tài sản có khác	1,793,490	2,238,918
4. Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(8,958)	(8,958)
Tổng	7,047,319	6,325,329

13.1 Các khoản phải thu

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Các khoản phải thu nội bộ	403,014	403,027
Các khoản phải thu bên ngoài	4,848,342	3,672,375
Tổng	5,251,356	4,075,402

13.2 Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		
Dự phòng rủi ro khác	(8,958)	(8,958)
Chi tiết theo tính trọng yếu từng loại dự phòng rủi ro		
Tổng	(8,958)	(8,958)

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Vay ngân hàng nhà nước		
Vay theo hồ sơ tín dụng	-	-
Vay theo chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
Vay cầm cố các GTCG	-	-
Vay thanh toán bù trừ	-	-
Vay hỗ trợ đặc biệt	-	-
Khoản vay theo Nghị Quyết 61/2014/NQ-CP của Chính phủ hỗ trợ nhà ở cho đối tượng ưu tiên	296,372	310,758
Tổng	296,372	310,758

M.S.D.N



15. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

15.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	7,692,821	7,878,021
- Bằng VND	7,667,492	7,852,858
- Bằng ngoại tệ	25,329	25,163
Tiền gửi có kỳ hạn	6,297,895	10,833,063
- Bằng VND	4,714,000	8,390,980
- Bằng ngoại tệ	1,583,895	2,442,083
Tổng	13,990,716	18,711,084

15.2 Vay các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
- Bằng VND	10,293,970	13,735,304
Trong đó: - Vay chiết khấu tái chiết khấu	9,018,970	11,331,304
- Vay cầm cố, thế chấp	1,275,000	2,404,000
- Bằng ngoại tệ	77,263	155,118
Trong đó: - Vay chiết khấu tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	77,263	155,118
Tổng	10,371,233	13,890,422

Tổng tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tổng	24,361,949	32,601,506
-------------	-------------------	-------------------

16. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	5,826,783	5,810,770
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4,101,264	3,990,822
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,725,519	1,819,948
Tiền gửi có kỳ hạn	82,671,788	74,086,309
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	80,032,882	70,886,608
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	2,638,906	3,199,701
Tiền gửi vốn chuyên dùng	44,530	52,919
Tiền gửi ký quỹ	90,865	89,518
Tổng	88,633,966	80,039,516

17. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	30/06/2018	31/12/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	-	393
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng	-	393

18. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>30/06/2018</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2017</u> <u>triệu đồng</u>
Kỳ hạn		
Dưới 12 tháng		
Từ 12 tháng tới 5 năm	4,300,000	800,000
Từ 5 năm trở lên	2,928,000	2,928,000
Tổng	<u>7,228,000</u>	<u>3,728,000</u>

19. Các khoản nợ khác

	<u>30/06/2018</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2017</u> <u>triệu đồng</u>
Các khoản lãi, phí phải trả	2,501,094	1,797,500
Các khoản phải trả và công nợ khác	115,693	353,323
Dự phòng rủi ro khác	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	7,725	3,359
Tổng	<u>2,624,513</u>	<u>2,154,182</u>

20. **Vốn chủ sở hữu**

19.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

CHỈ TIÊU	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế/Lãi lũy kế	Vốn chủ sở hữu khác	Cộng
Số dư đầu kỳ	5,465,826	-	-	-	-	2	109,715	109,641	-	489,366	55	6,174,605
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	57	-	257,690	-	257,746
Tăng vốn trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257,690	-	257,690
Trích bổ sung quỹ cho kỳ trước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bán cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	57	-	-	-	57
Giảm trong kỳ	-	-	-	84,429	84,429	2	-	-	-	9,101	55	93,587
Sử dụng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mua cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phân phối quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,097	-	9,097
Các khoản giảm khác	-	-	-	84,429	84,429	2	-	-	-	4	55	84,489
Số dư cuối kỳ	5,465,826	-	-	(84,429)	(84,429)	0	109,715	109,697	-	737,955	0	6,338,765

20.2 Chi tiết vốn đầu tư của tổ chức tín dụng

Chỉ tiêu	31/03/2018			31/12/2017		
	Tổng số	Vốn cổ phần thường	Vốn cổ phần ưu đãi	Tổng số	Vốn cổ phần thường	Vốn cổ phần ưu đãi
Vốn góp của Nhà nước	-	-	-	-	-	-
Vốn góp của các đối tượng khác	5,465,826	5,465,826	-	5,465,826	5,465,826	-
Thặng dư vốn cổ phần	-	-	-	-	-	-
Cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-
Tổng	5,465,826	5,465,826	-	5,465,826	5,465,826	-

21. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018 triệu đồng	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/06/2017 triệu đồng
Thu nhập lãi	4,167,444	3,556,031
Thu nhập lãi tiền gửi	67,187	114,896
Thu nhập lãi cho vay	3,279,185	2,797,637
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	809,128	635,185
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	809,128	635,185
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	-
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	11,944	8,313
Thu khác từ hoạt động tín dụng	19,561	35,461
Tổng	4,187,006	3,591,492

22. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018 triệu đồng	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/06/2017 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	2,594,022	2,370,152
Trả lãi tiền vay	172,962	201,031
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	170,443	121,713
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	27,250	4,536
Tổng	2,964,677	2,697,432

23. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư

	Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/06/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	43,615	51,079
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	16,211	4,181
<i>Trong đó: Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	2,247	-
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán	25,157	46,898

24. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/06/2018	Từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/06/2017
	triệu đồng	triệu đồng
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	350	1,710
- Từ chứng khoán <i>Vốn kinh doanh</i>		
- Từ chứng khoán <i>Vốn đầu tư</i>		
Thu nhập từ bán các khoản góp vốn, mua cổ phần		
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu		
Các khoản thu nhập khác		
Tổng	350	1,710

25. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ tại 31/12/2017 triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ tại 30/06/2018 triệu đồng
		Số phải nộp triệu đồng	Số đã nộp triệu đồng	
1. Thuế giá trị gia tăng	1,325	3,229	3,347	1,207
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp	47,625	2,200	49,843	(18)
3. Thuế thu nhập cá nhân	5,000	25,844	26,106	4,738
4. Thuế nhà thầu		2,658	2,658	-
5. Thuế môn bài		164	164	-
6. Các khoản phí, khoản phải nộp khác		-	-	-
Tổng	53,950	34,095	82,118	5,927

26. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Tổng dư nợ cho vay khách hàng và TCTD	Tổng huy động	Công cụ tài chính phái sinh	Các cam kết tín dụng	Kinh doanh đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	78,956,848	100,917,608	3,921	1,316,030	28,088,219
Nước ngoài	434,251	1,707,074			
	<u>79,391,100</u>	<u>102,624,682</u>	<u>3,921</u>	<u>1,316,030</u>	<u>28,088,219</u>

IV - Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng dễ gặp phải là rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản.

1. Rủi ro lãi suất: Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản công nợ cụ thể.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc niên độ kế toán. Ngày định giá lại tài sản và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác nhiều so với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

Tại ngày 30/06/2018	Không chịu rủi ro lãi suất (triệu đồng)	Quá hạn (triệu đồng)	Đến 1 tháng (triệu đồng)	Từ 1-3 tháng (triệu đồng)	Từ 3-6 tháng (triệu đồng)	Từ 6-12 tháng (triệu đồng)	Từ 1- 5 năm (triệu đồng)	Trên 5 năm (triệu đồng)	Tổng (triệu đồng)
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	803,037	-	-	-	-	-	-	-	803,037
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,554,076	-	-	-	-	-	1,554,076
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác gộp	-	-	14,268,638	2,390,342	96,654	-	-	-	16,755,633
Đóng khoản kinh doanh	5,746,896	-	-	-	-	-	-	-	5,746,896
Đóng cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	3,921	-	-	-	-	-	-	-	3,921
Tiền vay khách hàng	-	1,554,639	20,411,858	18,236,503	22,121,154	9,304,565	3,934,510	311,888	75,875,118
Tiền nợ	-	41,832	-	-	-	-	-	-	41,832
Đóng khoản đầu tư	4,382,156	-	-	920,000	1,430,457	1,715,471	5,760,678	8,132,561	22,341,324
Đóng vốn, đầu tư dài hạn	179,024	-	-	-	-	-	-	-	179,024
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	1,031,385	-	-	-	-	-	-	-	1,031,385
Tài sản có khác	7,056,277	-	-	-	-	-	-	-	7,056,277
Đóng tài sản	19,202,695	1,596,471	36,234,571	21,546,844	23,648,265	11,020,037	9,695,189	8,444,449	131,388,521
Vay phải trả	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đóng khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	16,277	253,740	26,355	-	-	296,372
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	22,336,638	1,480,484	544,827	-	-	-	24,361,949
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27,138,599	14,569,637	10,934,993	12,553,608	23,426,486	10,643	88,633,966
Đóng cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đòn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đòn rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Đóng hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	4,300,000	2,928,000	7,228,000
Đóng khoản nợ khác	2,624,513	-	-	-	-	-	-	-	2,624,513
Đóng nợ phải trả	2,624,513	-	49,475,236	16,066,399	11,733,560	12,579,963	27,726,486	2,938,643	123,144,801
Lãi chênh lệch nhay cam với lãi suất nội bảng	16,578,182	1,596,471	(13,240,665)	5,480,445	11,914,705	(1,559,927)	(18,031,297)	5,505,806	8,243,720

1. Rủi ro tiền tệ

Ngân hàng chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ.

Ngân hàng chủ yếu sử dụng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ để hạch toán các hoạt động của mình. Do các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày bằng Đồng Việt Nam, báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng bị ảnh hưởng bởi những biến động tỷ giá giữa Đô la Mỹ và Đồng Việt Nam.

Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ của Ngân hàng sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Rủi ro này bao gồm cả các tài sản và công nợ bằng tiền của Ngân hàng có gốc không phải bằng loại đồng tiền hạch toán của Ngân hàng. Ngân hàng cũng duy trì trạng thái mở để có thể thu lãi từ biến động tỷ giá.

	Quy đổi VND (triệu đồng)				Tổng (triệu đồng)
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	VND	Ngoại tệ khác được quy đổi	
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018					
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	21,495	92,971	683,265	5,305	803,037
Tiền gửi tại NHNN	-	198,331	1,355,745	-	1,554,076
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	223,992	1,064,606	15,459,259	7,775	16,755,633
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	5,746,896	-	5,746,896
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	12	572,905	(602,001)	33,005	3,921
Cho vay khách hàng - gộp	10,207	3,674,286	72,190,625	-	75,875,118
Mua nợ	-	-	41,832	-	41,832
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	22,341,324	-	22,341,324
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	179,024	-	179,024
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	1,031,385	-	1,031,385
Tài sản có khác	549	172,849	6,882,879	-	7,056,277
Tổng tài sản	256,254	5,775,949	125,310,232	46,085	131,388,523
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	296,372	-	296,372
Tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng	-	1,686,484	22,675,465	-	24,361,949
Tiền gửi của khách hàng	254,255	4,160,233	84,217,972	1,506	88,633,966
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà ICTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	7,228,000	-	7,228,000
Các khoản nợ khác	482	10,688	2,613,240	102	2,624,513
Vốn và các quỹ	-	-	6,338,765	-	6,338,765
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	254,737	5,857,405	123,369,814	1,609	129,483,565
Trạng thái tiền tệ nội bảng	1,517	(81,456)	1,940,418	44,476	1,904,958

3. Rủi ro thanh khoản: Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ tài chính của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời gian còn lại từ ngày kết thúc niên độ kế toán đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và công nợ tài chính có thể khác thời hạn theo hợp đồng, theo phụ lục hợp đồng có thể có.


	Quá hạn (triệu đồng)		Trong hạn (triệu đồng)				Tổng cộng (triệu đồng)
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	
Tại ngày 30/06/2018							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	803,037	-	-	-	803,037
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,554,076	-	-	-	1,554,076
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	14,268,638	2,390,342	96,654	-	16,755,633
Chứng khoán kinh doanh	-	-	5,746,896	-	-	-	5,746,896
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	-	34,285	2,243	(23,956)	(9,352)	3,921
Cho vay khách hàng	1,436,049	118,590	1,665,705	2,984,238	19,694,955	36,998,512	75,875,118
Mua nợ	41,832	-	-	-	-	-	41,832
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	2,446,206	6,460,401	22,341,324
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	179,024	179,024
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	1,031,385	1,031,385
Tài sản Có khác	-	-	531,123	1,128,585	2,295,686	3,100,883	7,056,277
Tổng tài sản	1,477,881	118,590	24,603,760	6,505,408	24,509,544	46,550,443	131,388,523
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	16,277	253,740	26,355	296,372
Tiền gửi và tiền vay từ các TCTD	-	-	22,336,638	1,480,484	544,827	-	24,361,949
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27,138,599	14,569,637	23,488,601	23,426,486	88,633,966
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	4,300,000	7,228,000
Các khoản nợ khác	-	-	249,332	343,449	650,122	1,381,610	2,624,513
Nợ phải trả	-	-	49,724,568	16,409,848	24,937,290	29,134,452	123,144,800
Mức chênh thanh khoản ròng	1,477,881	118,590	(25,120,808)	(9,904,440)	(427,746)	17,415,991	8,243,723

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Đông Nam Á
25 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,
Thành phố Hà Nội

Báo cáo Tài chính hợp nhất
Quý II năm 2018
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31/12/2014)

Phê duyệt báo cáo tài chính riêng

Báo cáo tài chính riêng được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày 19 tháng 7 năm 2018.

Người lập 



Nghiêm Thị Thu Nga

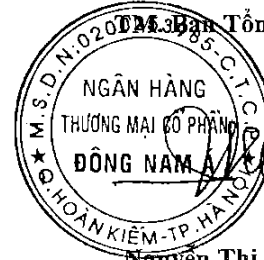
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hoài Phương

Hà Nội, ngày 19 tháng 7 năm 2018

Đã Ban Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Thu Hương



